

**Азимов Рустам Садикович,**  
кандидат экономических наук, Генеральный  
директор АО КЭИС «Узбекинвест»

# ИНКЛЮЗИВНОЕ СТРАХОВАНИЕ В УЗБЕКИСТАНЕ

УДК: 368

DOI: 10.34920/EIF/VOL\_2022\_ISSUE\_6\_4

---

## **АЗИМОВ Р.С. ИНКЛЮЗИВНОЕ СТРАХОВАНИЕ В УЗБЕКИСТАНЕ**

Статья посвящена изучению перспектив развития инклюзивного страхования в Республике Узбекистан с учетом социально-экономической и нормативно-правовой особенностей страны.

Ключевые слова: страхование, инклюзивное страхование, страховая ответственность, страховая сумма, страховая премия, субъекты частного и малого бизнеса.

---

## **АЗИМОВ Р.С. ЎЗБЕКИСТОНДА ИНКЛЮЗИВ СУҒУРТА**

Мақола Ўзбекистон Республикасида инклюзив суғуртани мамлакатнинг ижтимоий-иқтисодий ва меъёрий-ҳуқуқий хусусиятларини ҳисобга олган ҳолда ривожлантириш истиқболларини ўрганишга бағишланган.

Калит сўзлар: суғурта, инклюзив суғурта, суғурта жавобгарлиги, суғурта суммаси, суғурта мукофоти, хусусий ва кичик бизнес.

---

## **AZIMOV R.S. INCLUSIVE INSURANCE IN UZBEKISTAN**

The article is devoted to the study of the prospects for the development of inclusive insurance in the Republic of Uzbekistan, taking into account the socio-economic and regulatory features of the country.

Key words: insurance, inclusive insurance, insurance liability, sum insured, insurance premium, private and small businesses.

**Введение.**

На сегодняшний день в законодательстве республики не определено понятие «инклюзивное страхование». В рамках настоящей статьи под инклюзивным страхованием будет пониматься страхование, доступное для малообеспеченной части населения, а также субъектов малого и частного бизнеса.

**Актуальность инклюзивного страхования** для Узбекистана в первую очередь обосновывается масштабами бедного населения, которое на начало 2020 года составляло до 15% от общей численности населения<sup>1</sup>.

По данным Центрального Банка Республики Узбекистан 38,7% респондентов домохозяйств отнесли себя к группе с доходами с 2–4 млн. сум в месяц, уровень благосостояния основной части домохозяйств остается сравнительно низким, но при этом технически оснащенным<sup>2</sup>. С одной стороны по данным Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике в Узбекистане на 100 домохозяйств приходится 48 автомашин, домохозяйства оснащены телевизорами, холодильниками, кондиционерами и стиральными машинами<sup>3</sup>. 100% трудоспособного населения имеют мобильные телефоны, растет обеспеченность персональными компьютерами<sup>4</sup>, с другой стороны, имущество домохозяйств практически не страхуется. Аналогичная ситуация с личным страхованием, это объясняется тем, что основной статьей расходов этих домохозяйств являются затраты на товары первой необходимости и потребительские товары<sup>5</sup>.

Согласно данным Министерства экономического развития и сокращения бедности Республики Узбекистан в разрезе отраслей 9,1% субъектов малого бизнеса осуществляют деятельность в сельском хозяйстве, в промышленности – 20,9%, строительстве – 11%, торговле и питании – 34,1%, перевозке грузов – 5,2% и в других

сферах деятельности – 19,7%<sup>6</sup>. Более 62% занятых в малом бизнесе страны занимаются индивидуальным предпринимательством и лишь около 16% приходится на малые предприятия и микрофирмы, которые и являются основной клиентской базой страховых компаний при этом, в основном, заключаются договора обязательного и вмененного страхования – страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование ответственности работодателя, страхование имущества, выставляемого в залог, страхование ответственности заемщика, страхование жизни заемщика в пользу банка и т.п.

Таким образом субъекты частного и малого бизнеса фактически не используют механизмы страхования как элемент системы управления собственными рисками, а используют страхование как средство доступа к кредитным ресурсам. Недостаточная финансовая грамотность представителей частного и малого бизнеса, в особенности руководителей фермерских и дехканских хозяйств, недостаточное понимание сути страховых услуг ограничивает применение частным и малым бизнесом страхования для защиты своих имущественных интересов.

Следует отметить, что пандемия COVID-19 существенно повлияла на реальные доходы населения, а также субъектов частного и малого бизнеса.

Актуальность инклюзивного страхования подтверждается также подверженностью Узбекистана таким стихийным бедствиям, как сели, землетрясения, оползни, лавины, наводнения и засухи, имеющим разрушительные последствия для экономики и населения страны. Особую озабоченность вызывает уязвимость сельского населения к стихийным бедствиям в Узбекистане, поскольку примерно 49,56% (2019 год) населения проживает в сельской местности и в значительной степени зависит от натурального сельскохозяйственного производства. Вот только некоторые примеры негативных последствий стихийных бедствий:

- землетрясение, произошедшее в 1966 году в городе Ташкенте, нанесло ущерб в размере 300 миллионов долларов США (что эквивалентно 10 миллиардам долларов США сегодня);

- в результате сильного ветра (с порывами от 9 до 40 м/с) 27 апреля 2020 года в Бухаре от

<sup>1</sup> <https://www.gazeta.uz/ru/2020/02/27/poverty/>

<sup>2</sup> <https://www.spot.uz/ru/2020/05/15/live/>

<sup>3</sup> <https://www.stat.uz/ru/press-tsentr/novosti-goskomstata/6371-skol-ko-avtomobilej-prikhoditsyana-kazhdye-100-domokhozyajstv>

<sup>4</sup> <https://stat.uz/ru/press-tsentr/novosti-goskomstata/15784-100-ta-uy-xo-jaligiga-nechta-mobil-telefonlar-to-g-ri-keladi-3>

<sup>5</sup> Р.Азимов. Страхование в Узбекистане: история, современное состояние, вызовы в процессе развития, страхование внешнеэкономической деятельности. –Т: "TURON-IQBOL", 2021, 168с.

<sup>6</sup> Информация о состоянии и развитии малого бизнеса и частного предпринимательства в Узбекистане от 18 апр. 2018 г. <https://mineconomy.uz/info>

стихии пострадали 41 085 домашних хозяйств. Ущерб был причинен 842 социальным объектам. Сумма уплаченных убытков только теплицам составила 12 миллиардов сум. Общая сумма материального ущерба составила 140 миллиардов сум<sup>1</sup>.

Узбекистан также подвержен рискам техногенного характера, так в результате ошибок в проектной документации, а также при строительстве и эксплуатации 1 мая 2020 года в Сырдарьинской области произошел прорыв воды из шестой пикетной стены дамбы Сардобинского водохранилища. В результате потребовалась эвакуация свыше 70 тысяч человек, были повреждены 8 детских садов, 16 школ, 7 медучреждений, 1 колледж, 7 кладбищ, 3 мечети, 13 мостов республиканского значения, 52 км дорог, 1 дехканский рынок, разрушения и значительные повреждения техногенная стихия нанесла 99 многоэтажным жилым домам, совокупные потери и расходы составили более 1,2 триллиона сум<sup>2</sup>.

**Целью исследования** является анализ состояния инклюзивного страхования и на этой основе разработка предложений и рекомендаций по применению инклюзивного страхования для защиты имущественных интересов населения и субъектов частного и малого бизнеса.

При написании настоящей статьи применялись такие **методы исследования**, как анализ и синтез имеющейся информации в области инклюзивного страхования, экспертной оценки, научного абстрагирования и другие.

**Постановка научной проблемы:** Возможным путем повышения социальной защищенности населения и обеспечения устойчивого функционирования частного и малого бизнеса при сокращении финансовой поддержки государства может быть инклюзивное страхование. Инклюзивное страхование на сегодняшний день является динамично развивающимся сектором мирового страхового рынка, крупнейшие транснациональные страховщики и перестраховщики (AIG, Allianz, Munich Re, Swiss Re и др.) принимают активное участие в его развитии. Правительства Индии и Китая рассматривают инклюзивное страхование как эффективный элемент социальной

защиты населения в разрезе инклюзивного медицинского страхования и инклюзивного накопительного страхования.

Впервые термин "инклюзивное страхование" использовался в публикациях Давида М. Дрор и В. Брауна, однако до настоящего времени нет общепринятой дефиниции этого термина<sup>3</sup>. Как отмечалось выше под инклюзивным страхованием в рамках настоящей статьи будет пониматься страхование, доступное для малообеспеченной части населения, а также субъектов малого и частного бизнеса как в отрасли общего страхования, так и в отрасли страхования жизни.

Вместе с тем работ, посвященных специфическим проблемам инклюзивного страхования в условиях Узбекистана практически нет. Совершенствование нормативно правовых вопросов инклюзивного страхования в Узбекистане связано не только с решением проблемы научного подхода в условиях перехода от принципа «От Стратегии действий к Стратегии развития», но и решением ряда методических задач, связанных с увеличением охвата социально уязвимых групп населения, при решении комплекса задач реализации Стратегии развития.

**Основные результаты** проведенного исследования заключались в анализе сложившейся практики инклюзивного страхования и разработки на этой основе конкретных предложений для страхового рынка республики. В последние годы различные варианты инклюзивных страховых продуктов предлагались на страховых рынках Кыргызской Республики, Турции, Новой Зеландии и Румынии (таблица 1), причем вариант инклюзивного страхования, осуществленный в Кыргызской Республике, практически является реинкарнацией обязательного страхования имущества физических лиц, проводившегося Госстрахом в советские годы.

Наиболее удачный, по нашему мнению, вариант инклюзивного страхования применен в Турции, однако, ни в одной из перечисленных выше стран не удалось добиться 100% охвата населения инклюзивными видами страхования.

<sup>1</sup> Последствия непогоды в Бухаре: 415 авто, 5300 зданий, 42 тысяч деревьев. <https://www.gazeta.uz/ru/2020/04/28/storm-wind/>

<sup>2</sup> Названы причины прорыва плотины Сардобинского водохранилища. <https://www.gazeta.uz/ru/2020/07/27/sardoba-results/>

<sup>3</sup> Dror David M. Micro-Insurance: Extending Health Insurance to the Excluded / David M. Dror, C. Jacquier.— International Social Security Review, Vol. 52.— No. 1 January-March 1999.— P. 71-97., Brown, W. Providing Insurance to Low-Income Households: Part 1: A Primer on Insurance Principles and Products / W. Brown, C. Churchill.— USAID, Bethesda, USA. Calmeadow.— 1999.— 91 p.

Таблица 1. Страховые рынки и основные параметры инклюзивного страхования<sup>1</sup>.

| Шифр (наименование программы инклюзивного страхования) | Новая Зеландия                                                                                              | Румыния                                                          | Турция                                                                                   | Кыргызская Республика                                             |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Тип программы                                          | EQC<br>Государственная                                                                                      | PAID<br>Частная                                                  | DASK (TCIP)<br>Государственно-частная                                                    | Обязательное страхование жилых помещений<br>Государственная       |
| Количество и виды покрываемых рисков                   | 5: Землетрясения, природные оползни, вулканические извержения, гидротермическая активность и цунами         | 3: Землетрясения, наводнения, оползни                            | 1: Землетрясения                                                                         | 18: Землетрясения, наводнения, сильный ветер, лавины, град и т.д. |
| Форма страхования                                      | Добровольная                                                                                                | Обязательная                                                     | Обязательная                                                                             | Обязательная                                                      |
| Страховой тариф                                        | Фиксированный                                                                                               | Фиксированный; 2 вида договора (в зависимости от типа имущества) | Зависит от 3 факторов ценообразования (место нахождения и тип/раз-мер объекта имущества) | Фиксированный; различается для городской/сельской местности       |
| Размер страховой премии                                | 20 центов за каждые 100 долларов страхового покрытия на случай пожара; максимум 345 новозеландских долларов | 1 к 1000                                                         | 0,44–5,50 к 1000                                                                         | 1,2 к 1000                                                        |
| Размер страховой суммы                                 | Максимум 150000 новозеландских долларов                                                                     | 10000 или 20000 евро                                             | Средний размер покрытия около 60000 долларов США                                         | 7200 – 14 300 долларов США                                        |
| Предметы страхования                                   | Здания, земельные участки                                                                                   | Здания                                                           | Здания                                                                                   | Здания                                                            |
| Перестраховование                                      | Частные и государственные перестраховщики                                                                   | Частные перестраховщики                                          | Частные и государственные перестраховщики                                                | Перестраховование недоступно                                      |
| Урегулирование претензий                               | Оценка ущерба с учетом стоимости восстановления                                                             | Оценка ущерба с учетом стоимости восстановления                  | Оценка ущерба с учетом стоимости восстановления                                          | Оценка ущерба с учетом % затронутой территории                    |
| Роль государства                                       | Гарант в случае недостаточности средств                                                                     | Оказание правовой поддержки                                      | Обеспечение перестрахования убытков; оказание правовой поддержки                         | Оказание правовой поддержки                                       |

<sup>1</sup> Отчет Всемирного банка "Страхование имущества от бедствий в Республике Узбекистан", январь 2020 года <https://documents.worldbank.org/curated/en/489881591600573321/pdf/Insurance-in-Uzbekistan-Overview-and-Recommendations.pdf>

На сегодняшний день практически все отечественные страховщики, как в отрасли общего страхования, так и в отрасли страхования жизни предлагают личное страхование от несчастного случая со страховыми суммами от 1 млн. (100 дол. США) со страховыми премиями от 10 тысяч (1 дол. США), кроме того, имеются варианты страхования на случай болезни со страховой суммой от 5 млн. (500 дол. США) со страховыми премиями от 500 тысяч (50 дол. США).

Также страховщики Узбекистана, осуществляющие свою деятельность в отрасли общего страхования, предлагают имущественное страхование жилья (недвижимости) от всех рисков со страховой суммой от 50 млн. сум (5000 дол. США) и страховым тарифом менее одного процента, а также страхование домашнего имущества от перечисленных рисков со страховой суммой от 5 млн. сум (500 дол. США) и страховым тарифом 0,5-1%.

Следует отметить, что вышеуказанные размеры страховых сумм ориентированы на слои населения с ежедневным доходом от 40 тыс. сум (4 дол. США) и могут быть скорректированы по согласованию со страховщиком как в меньшую, так и большую сторону с соответствующим изменением размера страховой премии, при этом страховая премия может уплачиваться как единовременно, так и в рассрочку.

Страховщики, осуществляющие свою деятельность в отрасли страхования жизни предлагают страховые продукты по различным видам смешанного накопительного страхования со страховой суммой от 1 млн. сум (100 дол. США)

Таким образом на сегодняшний день у отечественных страховщиков по вышеуказанным видам страхования имеются страховые продукты, ориентированные на клиентов с низким уровнем доходов и которые могут быть отнесены к сфере инклюзивного страхования или к сфере микрострахования.

Однако, население Узбекистана, практически не охвачено перечисленными выше инклюзивными видами страхования, основную долю страховой премии генерируют юридические лица. При этом в развитых странах население играет важнейшую роль в формировании общего объема страховых операций.

Подобное отношение населения к страхованию вообще и к инклюзивным видам страхования в частности объясняется отсутствием доверия к страховым организациям, низким уровнем

страховой культуры и наличием у значительной его части патерналистских настроений, которые порождают убежденность в том, что государство обязано обеспечивать защиту их имущественных интересов в любых случаях, а также недостаточный уровень доходов населения.

Определяющим среди вышеперечисленных факторов является недоверие населения к отечественным страховым компаниям и страхованию вообще. Низкий уровень доверия населения Узбекистана к страхованию объясняется, прежде всего, проведенной в 1995 году индексацией вкладов, которая фактически обесценила средства населения, вложенные в накопительные виды страхования.

Нежелание, а в некоторых случаях и неумение отечественных страховщиков системно и массово заниматься страхованием рисков физических лиц, особенно в сельской местности, из-за невысокой рентабельности этих операций также не способствует повышению доверия к страховым организациям.

Кроме того, дефициту доверия к механизмам страховой защиты у населения способствует некачественный уровень работы страховщиков по урегулированию застрахованных потерь – зачастую выплаты страхового возмещения затягиваются или страховой ущерб возмещается в неполном объеме.

### **Выводы и предложения.**

Для широкого внедрения инклюзивных видов страхования в отечественную практику необходимо найти решение следующих проблем:

- отсутствие платежеспособного спроса со стороны населения из-за низкого уровня жизни и недостаточного уровня страховой культуры;
  - отсутствие каналов продаж, ориентированных на реализацию страховых продуктов по инклюзивному страхованию и микрострахованию – практического отсутствия сети розничных продаж;
  - низкий профессиональный уровень работников страховых компаний, занимающихся реализацией страховых продуктов населению.
- Решением перечисленных выше проблем может быть реализация инклюзивных страховых продуктов с использованием возможностей интернета и мобильной связи.

Интернет позволяет страховым компаниям существенно снизить издержки на ведение дел, а этот вид издержек является самым значительным



для страховых компаний. А также существенно расширит свою сбытовую сеть без излишних маркетинговых затрат. Уникальность использования интернета для продажи страховых услуг состоит и в том, что страхователю и страховщику предоставляется возможность заключения договора страхования без участия посредника (агента), что снижает стоимость страховой услуги в среднем на 20–25%. Очевидно, что при этом повышаются

возможности интенсивного внедрения инклюзивного страхования и привлечения новых потребителей, в том числе и для небольших страховых компаний.

Об огромном перспективном потенциале этой формы обслуживания клиентов говорит тот факт, что в развитых странах в настоящее время более 20 % страховых полисов оформляется через интернет<sup>1</sup>.

---

### Список использованной литературы:

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 20 декабря 1995 года №УП-1327 "Об индексации денежных средств населения во вкладах и по государственному страхованию".
2. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 февраля 1996 года №54 "О мерах по индексации денежных средств населения во вкладах и по государственному страхованию".
3. Отчет Всемирного банка "Страхование имущества от бедствий в Республике Узбекистан", январь 2020 года <https://documents.worldbank.org/curated/en/489881591600573321/pdf/Disaster - Property-Insurance-in-Uzbekistan-Overview-and-Recommendations.pdf>
4. Азимов Р. Страхование в Узбекистане: история, современное состояние, вызовы в процессе развития, страхование внешнеэкономической деятельности. – Т: "TURON-IQBOL", 2021, 168 с.
5. Dror David M. Micro-Insurance: Extending Health Insurance to the Excluded / David M. Dror, C. Jacquier. — International Social Security Review, Vol. 52.— No. 1 January-March 1999.— P. 71-97.
6. Brown, W. Providing Insurance to Low-Income Households: Part 1: A Primer on Insurance Principles and Products / W. Brown, C. Churchill. — USAID, Bethesda, USA. Calmeadow. — 1999.— 91 p.

---

<sup>1</sup>Азимов Р. Страхование в Узбекистане: история, современное состояние, вызовы в процессе развития, страхование внешнеэкономической деятельности. –Т:"TURON-IQBOL", 2021, 168 с.